



Direction de l'amélioration de l'exercice

Capsule n° 15 – juin 2016

PLANIFIER SA RETRAITE

UN PROGRAMME D'ATELIERS AU SUCCÈS RETENTISSANT

Le Collège des médecins du Québec, par l'entremise de ses visites d'inspection professionnelle, a constaté que les médecins éprouvent beaucoup de difficultés à prendre leur retraite. Pourquoi? S'agit-il de raisons financières? Certes cette question est importante mais n'est pas le seul critère. Pour certains, la médecine est leur seul intérêt. Les médecins veulent se rendre utiles et parfois n'ont pas su développer d'autres champs d'activités. De plus, la gratification et la reconnaissance apportées par leurs patients au quotidien sont très importantes.

En 2008, un questionnaire a été soumis aux membres du Conseil de la FMOQ a reflété les données suivantes :

- 55 % des médecins répondants envisagent la retraite après 65 ans;
- 23 % des médecins répondants envisagent la retraite après 70 ans;
- 60 % des médecins répondants indiquent que la préparation actuelle à la retraite est incomplète ou insatisfaisante;
- 73 % des répondants indiquent que des besoins de formation sur la planification financière sont présents;
- 55 % des répondants indiquent que des besoins sont présents quant à la fermeture d'un cabinet;
- 41 % des médecins indiquent des besoins de formation quant à la préparation psychologique à la retraite.



Par la suite lors d'une rencontre avec la FMOQ, la FMSQ et le CMQ, les trois organisations confirment leur intérêt et les besoins de mettre sur pied un programme d'ateliers sur la planification à la retraite. C'est une première dans le milieu médical! Aucune activité de formation n'était disponible auparavant pour les médecins. Lors de différentes rencontres, des thèmes ont été soumis et adoptés avec les objectifs suivants :

Atelier 1 : Les aspects financiers

- Décrire les éléments importants d'une planification financière de base et les réunir en précision d'une éventuelle rencontre avec un planificateur financier;
- Définir les principaux produits financiers d'épargne et différencier les différents véhicules de placements;
- Démystifier le phénomène de décaissement et de planification/fragmentation des revenus de retraite.

Atelier 2 : Les assurances et les aspects juridiques

- Évaluer ses besoins en assurances actuels et futurs ou rechercher l'aide nécessaire en la matière;
- Décrire les objectifs recherchés par l'élaboration d'un testament, d'un contrat d'union de fait, d'un mandat d'inaptitude et d'une procuration;
- Planifier la succession au décès, y compris le besoin de fiducie testamentaire, le cas échéant;
- Réaliser l'impact de son statut familial dans sa planification financière et de retraite.

Atelier 3A : Les aspects psychosociaux

- Apprivoiser le deuil de la reconnaissance des patients lors de la prise de la retraite;
- Reconnaître l'impact de son départ sur le fonctionnement du service hospitalier ou de la clinique;
- Juger de l'impact de sa retraite sur sa vie familiale;
- S'adapter à la réduction de la charge de travail ou à la modification de son champ d'activités professionnelles;
- Utiliser les différents moyens présentés afin de maintenir un équilibre de vie.

Atelier 3B : Les aspects déontologiques et réglementaires

- Discuter des obligations du médecin lors d'un changement de statut en établissement et en cabinet;
- Envisager différentes options, telles que modification ou réduction d'activités, pour une retraite en douceur;
- Intégrer le maintien de la compétence à tout âge;
- Appliquer les aspects réglementaires liés au statut de médecin retraité en ce qui a trait aux ordonnances et à la cession des dossiers.

Le premier atelier a eu lieu le 2 juin 2010 et depuis cette date les demandes ne cessent de croître. Le tableau ci-dessous illustre ce portrait.

Du 2 juin 2010 au 30 juin 2016

Ateliers	Nombre d'activités	Membres			Nombre total de participants*
		Médecins de famille	Autres spécialistes	Autres	
Les aspects financiers	61	835	372	4	1213
Les assurances et les aspects juridiques	52	634	306	4	945
Les aspects psychosociaux	77	719	420	6	1224
Les aspects réglementaires et déontologiques	68	650	339	4	1162

* Ce nombre inclut les participants non-membres.

Pour terminer, quelques messages clés retenus des participants :

- Éclaircissement sur beaucoup de notions des différents régimes de retraite... à refaire aux 5 ans ou plus souvent;
- Structuré, pédagogique et concerne tout le monde;
- Devrait être présenté en début de pratique;
- J'ai eu les outils pour faire mes calculs;
- L'évaluation des besoins en assurance-vie est excellente;
- Formation indispensable;
- Amorce le processus de réflexion sur une étape cruciale de notre vie;
- La possibilité de discuter avec des gens ayant des préoccupations semblables est très appréciée;
- J'ai le droit à ma retraite;
- Développer des intérêts hors de la médecine;
- C'est une découverte pour moi les obligations de départ;
- On est responsable des dossiers de la clinique pour les 5 prochaines années après la dernière visite.